

SCHEDA DI PRENOTAZIONE DEL SERVIZIO DI RECUPERO CREDITI

Con il presente modulo di sottoscrizione (scheda di prenotazione dei servizi Recupero Crediti) il/la sottoscritto/a (Cliente) richiede a Coface Italia S.r.l. la fornitura dei servizi, come meglio descritte in seguito, alle condizioni riportate nonché alle Condizioni Generali allegate che formano parte integrante del presente contratto e che il cliente dichiara di conoscere e accettare

Denominazione o Ragione Sociale.....
 Indirizzo sede legale.....
 Città.....Cap.....Provincia.....
 Cod. Fiscale o P. IVA.....Settore attività.....
 Telefono.....Fax.....e-mail.....

DATI PERSONALI DEL SOTTOSCRITTORE (allegare copia carta d'identità e codice fiscale)

(per gli adempimenti previsti dalla vigente normativa Antiriciclaggio e di Pubblica Sicurezza)

Sig./ra.....funzione.....
 Nato/a il.....a.....tipo doc.....
 n. doc.rilasciato ilda.....

CHIEDE

A Coface Italia la fornitura del servizio di **Recupero Crediti**, secondo le Condizioni Generali di contratto riportate a tergo della presente scheda, così come integrate dal listino prezzi in vigore all'atto della sottoscrizione, e di cui si rilascia copia.

Si impegna inoltre a corrispondere l'importo di Euro 150 Euro + IVA a titolo di quota fissa, da intendersi quale costo amministrativo per la registrazione del contratto.

Caratteristiche minime del servizio:

- le pratiche incaricate non devono avere un'anzianità superiore ai 18 mesi;
- le pratiche incaricate non devono avere importi inferiori ai 1.000 €;
- le pratiche incaricate non devono presentare una contestazione conclamata in atto.

Conferendo mandato a decorrere dal

Si impegna al pagamento con versamento mensile, dei servizi forniti, a 30 gg. data fattura con bonifico bancario sul vostro c/c IBAN: IT63 A010 0501 6050 0000 0000 842 presso Banca Nazionale del Lavoro Spa, 4305 Agenzia di Milano 5 – Corso Lodi, 37 – 20135 Milano (MI), Codice ABI n° 01005 - Codice Cab n° 01605 – Cod.Banca (BIC/SWIFT) BNLIITRRXXX.

N.B.: il presente contratto annulla e sostituisce ogni precedente pattuizione anche non scritta

**Il Cliente
(Timbro e Firma)**

Luogo e Data

.....

Condizioni Generali

1. (Natura del contratto e sua attuazione) Il presente contratto rappresenta una proposta irrevocabile, per trenta giorni dalla sua sottoscrizione, da parte del CLIENTE, per l'acquisto dei servizi prenotati, richiesti per scopi inerenti e connessi alla propria attività professionale. Essa è sottoposta all'accettazione di COFACE ITALIA che potrà avvenire anche tacitamente con il semplice invio della fattura e/o l'esecuzione delle prestazioni richieste.

2. (Oggetto del servizio) Il CLIENTE conferisce a COFACE ITALIA mandato all'incasso con diritto di procura e rappresentanza affinché proceda, per suo conto, a recuperare ed incassare i crediti commerciali vantati dal CLIENTE, in proprio o quale cessionario, nei confronti di aziende ed acquirenti operanti in Italia o all'estero, e fondati su regolare documentazione di esigibilità.

Il CLIENTE autorizza sin d'ora COFACE ITALIA ad imputare gli importi ottenuti dall'attività di recupero in conto pagamento dei crediti da essa vantati, a norma dell'art. 7 delle presenti Condizioni Generali, nei confronti del CLIENTE stesso e, quindi, a trattare detti importi a tale titolo.

COFACE ITALIA compirà tutti gli atti di cui al presente contratto, nonché quelli ad essi correlati, utili o necessari allo svolgimento dell'incarico.

Il CLIENTE autorizza fin d'ora la mandataria ad incaricare, o a farsi sostituire nello svolgimento del mandato o nel compimento di singoli atti, da persone, Enti o Istituti di Credito, senza bisogno di ulteriore ratifica o conferma, conferendole la facoltà di sottoscrivere tutti i relativi atti.

Ai fini di una corretta interpretazione del presente atto, le parti precisano che il servizio qui regolato non costituisce né cessione di credito, né rapporto di factoring o altro assimilabile, né servizio par bancario, avendo esso quale unico scopo quello di sostituire e/o coadiuvare il CLIENTE nel recupero dei crediti, di cui il CLIENTE è, e resta, unico titolare.

3. (Trasmissione degli incarichi) Per ciascun incarico di recupero il CLIENTE dovrà trasmettere a COFACE ITALIA, attraverso connessione via internet dedicata, per la quale COFACE ITALIA rilascia appositi codici di accesso riservati, tutta la documentazione idonea e comprovante la fondatezza di ogni singolo credito, secondo le norme applicabili al rapporto commerciale fonte del credito medesimo, nonché tutte le notizie e i dati sul debitore, autorizzando COFACE ITALIA ad ogni opportuno contatto col medesimo, anche ai fini della corretta impostazione del rapporto e del servizio. I singoli incarichi sono subordinati all'accettazione da parte di COFACE ITALIA che si riserva la facoltà di rifiutarli qualora non rispecchino le caratteristiche minime indicate nella scheda di prenotazione. Il CLIENTE è responsabile dell'esattezza dei dati trasmessi.

4. (Esecuzione del mandato) COFACE ITALIA procederà, per conto del CLIENTE, a tutte le attività utili e necessarie per il recupero dei crediti in via stragiudiziale, incluso l'invio di messa in mora al debitore.

Nel caso in cui, oltre alla predetta azione stragiudiziale, si intenda procedere giudizialmente con il recupero dei crediti, COFACE ITALIA procederà con tali iniziative solo dopo aver acquisito una preventiva autorizzazione scritta da parte del CLIENTE, le spese legali così sostenute sono a carico del CLIENTE.

COFACE ITALIA relaziona il CLIENTE in ordine agli sviluppi delle pratiche, in merito a proposte transattive avanzate da controparte, ed in ogni caso a completamento dell'attività nei confronti di ciascun debitore.

Curerà inoltre la trasmissione al CLIENTE dei titoli di credito, a questi intestati, ricevuti in pagamento, ovvero gestirà la trasmissione delle somme recuperate sull'Istituto di credito indicato dal CLIENTE.

Qualora nel corso dell'azione di recupero, sia stragiudiziale che legale, emergano contestazioni od opposizioni da parte del debitore, COFACE ITALIA ha facoltà di sospendere od interrompere ogni ulteriore azione relativa a tale credito, dandone avviso per iscritto al CLIENTE a mezzo telefax o lettera raccomandata; in tal caso sarà comunque dovuto dal CLIENTE il rimborso delle eventuali spese legali fino ad allora sostenute.

5. (Interessi e spese) Ad eccezione degli interessi al tasso legale, nelle misure e modalità previste dalla normativa italiana, al debitore non saranno richiesti ulteriori interessi o spese di alcuna natura per le attività di cui al presente contratto, salvo gli eventuali interessi moratori fondati su valida e probante documentazione e/o, su richiesta esplicitata dal CLIENTE in fase di incarico, derivanti dalle disposizioni di cui al DLgs 231/2002, fatto salvo l'obbligo di fornire idonea documentazione, oltre a quanto già previsto dal precedente punto 2.

6. (Durata e rinnovo) Il presente contratto ha la durata di un anno dalla data di sottoscrizione indicata sulla **scheda di prenotazione**. Esso si intenderà tacitamente rinnovato di anno in anno, in mancanza di disdetta pronunciabile da ciascuna delle parti e da comunicarsi a mezzo telefax entro trenta giorni prima della sua naturale scadenza. COFACE ITALIA continuerà le attività ancora in corso per i crediti affidati prima della scadenza del contratto per i trenta giorni successivi alla stessa, scaduti i quali interromperà ogni operazione e rimetterà gli atti e le relazioni al CLIENTE.

Nel caso in cui si dovesse riscontrare un mancato utilizzo del servizio da parte del CLIENTE, per un periodo superiore ai 12 mesi, COFACE ITALIA si riserva la facoltà di recedere con decorrenza immediata dallo stesso, dandone comunicazione al CLIENTE a mezzo telefax. In tale ipotesi COFACE ITALIA avrà diritto a trattare gli importi eventualmente anticipati dal CLIENTE.

7. (Prezzo dei servizi) Il prezzo dei servizi risulta dal **listino** in vigore che costituisce parte integrante del presente contratto.

Ai fini della determinazione della base per il calcolo dei corrispettivi in percentuale sul recuperato, sono considerate recuperate:

- le somme risultanti dalle avvenute transazioni;
- le somme che, pur risultanti dalla transazione, siano state rifiutate dal CLIENTE nonostante la documentazione prodotta da COFACE ITALIA ed attestante la gestione dell'azione di recupero nonché la sua definizione;
- il valore dei prodotti recuperati, nell'importo risultante dai documenti contabili inviati;
- le somme o i valori dei prodotti recuperati in proprio dal CLIENTE.

Gli importi dei corrispettivi verranno pagati nei termini e con le modalità risultanti dalla **scheda di prenotazione**.

Restano salve le disposizioni degli art. 1721 e 2761 2° comma C.C.

Eventuali variazioni dei prezzi di listino saranno comunicate al CLIENTE per iscritto, a mezzo lettera raccomandata o telefax. Tali variazioni saranno efficaci dalla data di primo

rinnovo del contratto. Il CLIENTE, qualora non intenda accettare le variazioni dei prezzi, ha facoltà di recedere dal contratto con comunicazione da effettuarsi entro 30 giorni dalla sopraindicata variazione. Le commissioni sulle somme recuperate saranno calcolate in base al listino in vigore al momento della sottoscrizione del contratto.

8. (Incasso in proprio) Per i crediti affidati a COFACE ITALIA, il CLIENTE si impegna a sospendere ogni attività di recupero nei confronti del debitore, fino alla relazione finale da parte di COFACE ITALIA.

Nel caso in cui il CLIENTE procedesse in proprio all'incasso o al recupero del credito affidato a COFACE ITALIA, anche a mezzo restituzione della merce, dovrà darne notizia immediata a quest'ultima e, comunque, non oltre i tre giorni dalla comunicazione del pagamento o di reso merce. In tali ipotesi il CLIENTE corrisponderà a COFACE ITALIA i corrispettivi convenuti.

Il mancato rispetto di quanto sopra indicato, ovvero il conferimento da parte del CLIENTE ad altra società di recupero del medesimo incarico affidato a COFACE ITALIA, comporterà la risoluzione *ipso jure* del mandato, ed il risarcimento del danno, ivi compresa l'ipotesi di eventuale pregiudizio dell'immagine commerciale di COFACE ITALIA.

9. (Fatturazione e recesso) COFACE ITALIA provvederà mensilmente, e nella misura indicata dal listino prezzi in vigore alla conclusione di ogni transazione, ad emettere fattura per le prestazioni eseguite ed in ordine agli importi ad essa contrattualmente spettanti sulle somme recuperate. In caso di mancato pagamento delle stesse nei termini che ivi saranno indicati, COFACE ITALIA si riserva la facoltà di recedere dal presente contratto con comunicazione a mezzo lettera raccomandata o telefax, con effetto dal ricevimento da parte del CLIENTE, fatto salvo quanto indicato all'art. 6, per le azioni in corso al momento del recesso.

10. (Gestione degli insoluti) Qualora i titoli di credito rilasciati dal debitore in esecuzione degli accordi conclusi con COFACE ITALIA dovessero tornare insoluti e/o protestati, e COFACE ITALIA non fosse in grado di farli sostituire, i compensi già riconosciuti saranno stornati con riferimento, rispettivamente, a quanto effettivamente incassato dal CLIENTE ed a quanto reso, a quest'ultimo, insoluto e/o protestato. Conseguentemente COFACE ITALIA emetterà nota di credito a favore del CLIENTE per l'importo in tal modo risultante.

11. (Responsabilità dei dati trasmessi dal CLIENTE) Il CLIENTE dichiara che i dati propri e dei propri esponenti, riportati nella scheda di prenotazione, sono veri, esatti ed aggiornati, e si impegna, per tutta la durata del rapporto, a comunicare le eventuali modifiche e variazioni; si impegna altresì a comunicare i dati identificativi del soggetto o ente al quale si riferisce il singolo credito e per il quale sono disposte le operazioni, avendo ben noto che la necessità di tali comunicazioni è dettata dal corretto adempimento di obblighi di legge previsti, fra l'altro, dalle disposizioni di cui al testo unico delle leggi di pubblica sicurezza, approvato con regio decreto 18 giugno 1931, n. 7 ed al D.L. 15 dicembre 1979, n. 625, e sue succ. integrazioni e mod., e che la mancata comunicazione dei dati suddetti comporterà la sospensione delle attività di cui al presente mandato.

Garantisce, inoltre, che i dati che fornirà a COFACE ITALIA, a qualsiasi titolo, nel corso del rapporto, anche relativi a terzi estranei al rapporto:

- sono raccolti in modo lecito e secondo correttezza, per scopi identici e comunque connessi e non esorbitanti rispetto all'attività del CLIENTE stesso;
- sono esatti ed aggiornati e vengono trasmessi con il pieno consenso dell'interessato e nel rispetto della vigente normativa.

Ai fini delle disposizioni di cui al DLgs 196/2003, le parti precisano che i dati che saranno trattati per effetto, ed in esecuzione del presente contratto, si riferiscono esclusivamente ad operazioni commerciali e ad operatori economici, con esplicita esclusione di qualsiasi dato considerato sensibile ai sensi dell'indicata legge.

12. (Normativa applicabile) Il presente contratto è regolato dalla norme in materia di mandato e di somministrazione di servizi, in quanto applicabili.

13. (Disposizioni varie e fiscali) I contraenti si obbligano reciprocamente a mettere a disposizione degli Stati, Enti, Istituti pubblici e privati e dell'altra parte, qualunque di questi soggetti dovesse farne richiesta, tutto quanto necessario a documentare il contratto e l'esecuzione dello stesso, allo scopo di agevolare le operazioni di svincolo dei servizi e/o del danaro; il mancato o ritardato adempimento dell'obbligo assunto comporterà il risarcimento dei danni.

Il presente contratto non potrà essere ceduto, se non previo accordo scritto tra le parti. Le operazioni economiche derivanti dal presente atto sono soggette alla normativa fiscale italiana.

14. (Foro competente) Per qualsiasi controversia relativa al presente contratto sarà competente il Foro di Milano.

Il Cliente
(Timbro e Firma)

Luogo e Data.....

Ai sensi ed agli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile il CLIENTE dichiara di aver preso chiara ed esatta visione di tutte le clausole del presente contratto e di approvare espressamente ed in modo specifico le condizioni di cui agli articoli seguenti: -

1. (Natura del contratto) -2. (Oggetto del servizio) -3. (Trasmissione atti) -4. (Esecuzione del mandato) - 5. (Interessi e spese) -6. (Durata e rinnovo) -7. (Prezzo dei servizi) -8. (Incasso in proprio) -9 (Fatturazione e recesso) -11. (Responsabilità Cliente) -13. (Disposizioni fiscali) -14 (Foro competente).

Il Cliente
(Timbro e Firma)

Luogo e Data.....

LISTINO SERVIZIO DI RECUPERO CREDITI

Le presenti condizioni saranno gestite e fatturate da Coface Italia S.r.l., unico interlocutore con il Cliente:

Attività Stragiudiziale

- A)** Contributo irrevocabile per l'istruzione di ogni pratica affidata su:
 anagrafiche Italia : € 150
 anagrafiche Export : € 200
- B)** Tabella commissioni per importi recuperati **Italia**: la percentuale della commissione viene stabilita in base all'importo incaricato ed è applicata sulla somma recuperata

Da €	A €	% Commissioni
1.000	5.000	12
5.001	15.000	10
15.001	25.000	8
25.001	50.000	7
50.001	Oltre	5

- C)** Tabella commissioni per importi recuperati **Export**: la percentuale della commissione viene stabilita in base all'importo incaricato ed è applicata sulla somma recuperata nei seguenti paesi: Argentina, Australia, Austria, Belgium, Benin, Brazil, Bulgaria, Burkina Faso, Cameroon, Chile, Colombia, Costa Rica, Croatia, Czech Republic, Ecuador, Egypt, Estonia, Francia, Germany, Hong Kong, Hungary, India, Israel, Ivory Coast, Latvia, Lithuania, Mali, Morocco, Mexico, Netherlands, Panama, Peru, Poland, Portugal, Romania, Russia, Senegal, Serbia, Singapore, Slovakia, Slovenia, South Africa, Spain, Switzerland, Togo, UAE – Dubai, UK, Ukraine, USA, Venezuela.

Da €	A €	% Commissioni
1.000	50.000	20
50.001	Oltre	18

- D)** Per i paesi non menzionati nella tabella di cui sopra, le condizioni saranno concordate di volta in volta

Attività Giudiziale

- E)** La fase legale verrà avviata solo previa autorizzazione da parte del Cliente.
- F)** Pratiche incaricate ed accettate da Coface Italia per la fase giudiziale, nelle nazioni ove il servizio è disponibile (Italia compresa) sarà applicato un importo complessivo di tutte le spese sostenute per l'azione legale, peraltro preventivamente sottoposte ed autorizzate dal Cliente.
- G)** Addebito commissioni su importi recuperati: in caso di recupero verranno inoltre fatturate le commissioni sugli importi recuperati come riportate nei punti B) e C).

Fatturazione

- H)** Tutte le tariffe sono da intendersi "IVA esclusa".
- I)** Fatturazione mensile del contributo per l'istruzione delle pratiche affidate.
- J)** Estratto conto mensile degli importi recuperati e fatturazione delle commissioni imputate.

N.B.: il presente listino annulla e sostituisce ogni precedente pattuizione anche non scritta

Per Accettazione
 Il Cliente
 (Timbro e Firma)

Data

.....

Modulo di identificazione del Titolare Effettivo

ai sensi del Titolo II del D. Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 in tema di “Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione”

In relazione a quanto stabilito dal Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231 per quanto attiene l'identificazione, da parte di COFACE ITALIA S.R.L., del “*Titolare effettivo*” dei rapporti o delle operazioni ad essa richieste, e premesso che:

➤ secondo la definizione di cui all'art. 1, comma 2 lett. u del Decreto, per *Titolare effettivo* deve intendersi: “*la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il Cliente nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività;*”

➤ ai sensi dell'art. 21 del Decreto “ *I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza*”

Il/La sottoscritto/a _____ dichiara, sotto la propria responsabilità, che il Titolare effettivo della _____ è il seguente nominativo:

Nome e Cognome _____

Luogo e data di nascita _____

Residenza _____

Domicilio (solo se diverso) _____

Codice Fiscale _____

Estremi documento di identità _____

Il dichiarante garantisce, con ogni più ampia responsabilità, che le informazioni e i dati rilasciati con il presente modulo sono veritieri e forniti dal sottoscrittore stesso nella piena consapevolezza delle conseguenze civili e penali derivanti dal rilascio di notizie mendaci, sollevando peraltro COFACE ITALIA S.R.L. da ogni e qualsiasi responsabilità in merito ai dati espressi, e tenendola indenne da ogni e qualsiasi conseguenza che da ciò possa derivarne nei confronti di chiunque.

Luogo e Data firma del Cliente

firma dell'Incaricato di Coface Italia

firma del responsabile / Agente di Coface Italia

Autorizzazione all'invio delle fatture con trasmissione elettronica

Gentile Cliente,

l'attuale normativa in materia di fatturazione elettronica e trasmissione telematica consente di inviare i documenti fiscali mediante posta elettronica, in sostituzione al tradizionale servizio postale.

La Coface Italia Srl sta offrendo ai propri clienti la possibilità di ricevere tutte le fatture che verranno emesse, direttamente nella propria casella di posta elettronica o di posta elettronica certificata (PEC), in sostituzione alla spedizione cartacea.

La fattura inviata con mezzi informatici non è tuttavia soggetta alle specifiche tecniche richieste dalla normativa vigente affinché si abbia una vera e propria fatturazione elettronica (Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 45/E del 19 ottobre 2005). Pertanto, mantenendo il carattere di 'fattura analogica', l'invio effettuato con procedure di trasmissione elettronica obbliga colui che la riceve a materializzare il documento informatico su supporto cartaceo, che costituisce l'originale della fattura medesima.

La fattura da noi inviata telematicamente andrà pertanto stampata e conservata a cura del soggetto ricevente come fattura cartacea.

Per fruire del servizio di trasmissione elettronica delle fatture a voi destinate in sostituzione della spedizione postale occorre un Vostro consenso esplicito. Al riguardo sarà necessario compilare la parte sottostante e spedire in originale il presente documento alla Coface Italia Srl, via Spadolini 4, 20141 Milano. Lo stesso può essere anticipato a mezzo fax al n°. 02 48335400

La società

Indirizzo

c.a.p., città provincia.....

partita I.V.A., codice fiscale

AUTORIZZA

La società Coface Italia Srl ad inviare, a tempo indeterminato, le fatture che saranno da quest'ultima emesse nei confronti della scrivente con il mezzo telematico di seguito indicato, in sostituzione alla spedizione postale.

- a mezzo E-MAIL, al seguente indirizzo
- a mezzo PEC, al seguente indirizzo.....

La revoca o la modifica della presente autorizzazione potrà essere effettuata da una qualunque di entrambe le parti all'altra con apposita comunicazione che osservi le medesime formalità previste per l'invio della presente.

.....
Luogo e Data

.....
(Timbro e firma del legale rappresentante della società che autorizza)