Foglio Informativo n° GP108 aggiornamento n° 013 data ultimo aggiornamento 01.10.2025

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli artt. 115 e segg. T.U.B.

FOGLIO INFORMATIVO

TRADE PURCHASE FOR BUYER - SERVIZIO DI SUPPLY CHAIN FINANCE FORNITORE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

UniCredit S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza Gae Aulenti 3, Tower A - 20154 Milano [Tel.: 800.323285 (dall'estero 02.3340.8965), Fax: 02.3348.6999, Sito Internet: http://www.unicredit.it, Contatti: http://www.unicredit.it/contatti], Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario UniCredit - Albo dei Gruppi Bancari: Cod. 2008.1 - Cod. ABI 02008.1 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi, Codice Fiscale e P. IVA n° 00348170101 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo nazionale di Garanzia.

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Nome /Ragione Sociale		Telefono
Cognome	Sede	E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco	Qualifica

CHE COS'E' "TRADE PURCHASE FOR BUYER"

Trade Purchase for Buyer è un prodotto di Supply Chain Finance, rivolto ad Aziende Multinazionali e a clientela Corporate, per il finanziamento di crediti commerciali, generati prevalentemente nell'ambito dell'attività internazionale, nei vari segmenti che compongono la catena della fornitura, offrendo soluzione agli operatori commerciali identificabili come "Fornitori" e "Acquirenti", con specifica documentazione contrattuale sottoscritta tra la Banca e ciascuna di queste controparti.

Per Fornitore si intende un'Impresa di medie e grandi dimensioni, titolare di conto corrente in essere presso la Banca, che fornisca beni e/o servizi nell'ambito della propria ordinaria prassi commerciale. La banca si riserva la facoltà di offrire il prodotto Trade Purchase for Buyer anche a clienti fornitori non in possesso di conto corrente c/o Unicredit Spa.

Con il Servizio "Trade Purchase for Buyer - Fornitore" e tramite una specifica piattaforma elettronica, a cui accedono sia l'Acquirente che il Fornitore, la Banca può acquistare dal Fornitore i crediti commerciali che questo vanta nei confronti dell'Acquirente.

L'Acquirente, con la sottoscrizione di un accordo separato riconosce i debiti sottostanti tramite la sua trasmissione delle fatture alla scadenza pattuita, mediante la citata piattaforma elettronica. Nei casi in cui il programma di Supply Chain Finance è mediato da una fintech, Acquirente e Fornitore, accedono alla piattaforma elettronica messa a disposizione da quest'ultima, la quale provvede alla trasmissione delle fatture alla piattaforma elettronica di Unicredit Spa.

I crediti oggetto di cessione da parte del Fornitore devono essere rappresentati da fatture commerciali con pagamento differito della durata pari o inferiore all'anno.

L'operazione di Trade Purchase for Buyer viene concordata, nei suoi vari aspetti, termini e condizioni, nell'ambito di un contratto tra il Fornitore e la Banca ("Trade Purchase - Accordo Fornitore").

In dettaglio, l'Acquirente, nel momento in cui ritenga correttamente adempiuta l'obbligazione contrattuale sottostante, approva la fattura, trasferendo i dati essenziali del documento sulla piattaforma deputata alla gestione delle fatture. Il Fornitore, dopo aver visualizzato l'offerta della Banca sulla piattaforma, può richiedere lo sconto dei crediti accettati dall'Acquirente e la Banca può acquistare tali crediti con la formula tecnica dello sconto pro-soluto, accreditando il conto corrente del Fornitore/Cedente per un importo pari al loro valore facciale, decurtato di interessi di sconto e di oneri e spese come specificato di seguito nella sezione "CONDIZIONI ECONOMICHE".

I crediti vengono offerti in cessione alla Banca dal Fornitore, mediante lettera di "Offerta Irrevocabile di Cessione", trasmessa dal Fornitore mediante Posta Elettronica Certificata (P.E.C.) con firma digitale e marca temporale.

Oltre alla modalità di sconto manuale, sopra descritta, è prevista una modalità di cessione denominata “Auto Discount” che consente al fornitore di proporre in cessione ad UniCredit Spa, fin dalla stipula e con la sottoscrizione del contratto, tutti crediti che verranno confermati, di volta in volta, dall’Acquirente.

In sintesi, il Fornitore/Cedente:
- può offrire in cessione alla Banca i crediti trasmessi sulla piattaforma dall’Acquirente, dopo aver visualizzato l’offerta della Banca;
- la Banca può accettare l’acquisto dei crediti confermati, per mezzo del pagamento del corrispettivo (netto ricavo) sul conto del Fornitore;
- la cessione dei crediti riconosciuti dall’Acquirente viene perfezionata - ai sensi della Legge n. 52/1991 - con il pagamento del corrispettivo (netto ricavo) sul conto del Fornitore, pari al valore facciale dei crediti decurtato di interessi di sconto e degli oneri e spese previsti;
- può smobilizzare detti crediti, mediante incasso/pagamento anticipato degli stessi;
- si tutela dal rischio di insolvenza dell’Acquirente, se provvede alla cessione e allo sconto dei crediti accettati sulla piattaforma;
- i crediti ceduti saranno segnalati dalla Banca in Centrale Rischi sul Cedente nella sezione dei crediti autoliquidanti per la durata dell’operazione;
- i crediti trasmessi sulla piattaforma dall’Acquirente non ceduti dal Fornitore per lo sconto, verranno pagati alla loro scadenza.

Il prodotto offre al Fornitore la possibilità di migliorare la liquidità, proteggersi dal rischio di mancato pagamento, migliorare gli indici di bilancio e mantenere la disponibilità dei propri fidi per altre operazioni.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Ipotesi Sconto pro-soluto dei crediti accettati, per un importo complessivo di euro 1.000.000,00, assumendo che l’operazione di sconto abbia una durata pari a 6 (sei) mesi.	
Importo crediti da scontare	1.000.000,00 euro
Tasso debitore nominale annuo, alla data del 26 settembre 2025 - Euribor360 6M: 2,123% - Spread: 6,50%.	8,6230%
Altre spese	1.000,00 euro
Interessi	42.562,75 euro
TAEG	9,3436%
I tassi e le commissioni pubblicati nel presente foglio informativo rappresentano il massimo del costo previsto dalla Banca. Pertanto, al momento della stipula del contratto coi singoli Clienti, una o più delle specifiche voci di costo potranno essere concordate e stabilite in misura inferiore ai fini del rispetto delle disposizioni in tema di Tasso Effettivo Globale.	
TASSI	
Tasso di Sconto	Il Tasso di Sconto sarà pari al tasso parametro + spread, alla data di stipula del contratto, sulla base del valore del parametro di indicizzazione e dello spread pattuiti.
Tasso indice di riferimento	Euribor360 (calcolo act/360) uno/due/tre/sei/nove/dodici mesi, rilevato alla Data di Accettazione della Banca, se positivo, pubblicato, di norma, su “Il Sole 24 Ore” e altre fonti di informazione finanziaria quali ad es. Reuters e Bloomberg, potrà essere arrotondato allo 0,05% superiore. Qualora il parametro dovesse assumere valori negativi, verrà valorizzato zero (”0”). In mancanza di rilevazione temporanea si applicherà l’ultimo valore conosciuto dell’indice di riferimento. In caso di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento applicato al Contratto, si applicheranno le modifiche all’indice di riferimento o l’indice sostitutivo, secondo quanto indicato nei piani di sostituzione tempo per

	tempo previsti e pubblicati sul sito internet della Banca, ai sensi dell'art. 118-bis del Testo Unico Bancario (TUB). Gli eventuali aggiornamenti dei piani sono portati a conoscenza della clientela almeno una volta all'anno o alla prima occasione utile nell'ambito delle comunicazioni periodiche. Al verificarsi di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento, la Banca comunica al cliente entro trenta giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente, le modifiche o l'indice sostitutivo individuati in conformità al capoverso precedente e la modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione; in questo caso, il cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, dell'ultimo valore disponibile dell'indice di riferimento.
Spread/Margine massimo	6,50% per anno
Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2, della Legge sull'usura (Legge n. 108/1996), relativo alle operazioni di "Anticipi e Sconti commerciali", può essere consultato in Filiale e sul sito http://www.unicredit.it.	
Tasso di Riacquisto	Tasso di Sconto applicato ai crediti acquistati dalla Banca, decorrente dalla data della cessione al giorno dell'effettivo pagamento.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Commissione - Handling Fee (per gestione di ogni gruppo di scadenza dei crediti)	massimo euro 500,00
Commissione - Discount Fee (per ogni proposta irrevocabile di cessione)	massimo euro 500,00
Calendario per il calcolo degli interessi	ACT/360
Data di Accredito del Prezzo di Acquisto	2 giorni lavorativi dalla presentazione della richiesta di cessione alla Banca.
Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale	gratuite

SERVIZI ACCESSORI

Conto Corrente di corrispondenza in Euro per non consumatore	Per le condizioni economiche e contrattuali del conto, nonché per tutte le altre informazioni, è necessario fare riferimento all'omonimo Foglio Informativo, disponibile in Filiale e sul sito http://www.unicredit.it.

RECESSO E RECLAMI

RECESSO - DIRITTO DI RECESSO DEL CLIENTE

Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto in qualsiasi momento mediante comunicazione, trasmessa alla Banca mediante lettera raccomandata a.r. o posta elettronica certificata, fermo restando il rispetto dei rispettivi diritti ed obblighi delle Parti sorti, sino alla data di efficacia del recesso stesso.

Resta ferma la facoltà della Banca di continuare ad agire in relazione ai crediti registrati sulla piattaforma anteriormente alla data di efficacia della risoluzione o del recesso del contratto.

RECLAMI - DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- tramite lettera raccomandata a.r. o posta ordinaria a **UniCredit S.p.A. Customer Satisfaction Italy**, Gestione Reclami, Via Del Lavoro, 42, 40127 Bologna
- per posta elettronica alla casella e-mail: Reclami@unicredit.eu
- per posta elettronica certificata (PEC) a: Reclami@PEC.Unicredit.EU
- tramite fax al numero +39 051.6407229
- online, compilando l'apposito form presente sul sito unicredit.it, sezione Reclami, ricorsi, conciliazione e inadempimenti ABF/ACF.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei **6**0 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito http://www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria la Banca e/o il Cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1bis decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28: -

all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (http://www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia, oppure
- all'Arbitro Bancario Finanziario.

In caso di variazione della normativa che disciplina l'ambito della presente clausola, si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

Le disposizioni sopra indicate valgono anche per le controversie che dovessero sorgere tra la Banca e gli eventuali garanti del Cliente.

LEGENDA

Acquirente	E' il soggetto giuridico obbligato a pagare l'importo dei crediti, trasmessi sulla piattaforma, che possono anche essere oggetto di cessione.
Banca	E' il soggetto giuridico che può essere cessionario dei crediti.
Conto del Fornitore	Conto corrente bancario del Fornitore aperto, intestato e mantenuto in essere dal Fornitore presso la Banca.
Credito	Credito d'impresa liberamente cedibile - comprensivo dei frutti e di tutti i diritti, le garanzie e gli accessori - rappresentato dalla fattura che il Fornitore vanta nei confronti dell'Acquirente, che quest'ultimo può di volta in volta confermare, in tutto o in parte, sulla piattaforma.
Credito acquistato	Credito confermato dall'Acquirente, acquistato dalla Banca.
Credito confermato	Credito il cui importo è pienamente, incondizionatamente e irrevocabilmente accettato e riconosciuto dall'Acquirente come dovuto nei termini precisati sulla piattaforma dall'Acquirente.
Fornitore	E' il soggetto giuridico che può cedere i crediti.
Sconto	Operazione con la quale la Banca anticipa al Fornitore l'importo di un credito confermato dall'Acquirente, previa deduzione degli interessi e commissioni previste, mediante l'acquisto del credito stesso.
Tasso di Sconto:	E' il tasso applicato dalla Banca per attualizzare il valore dei crediti oggetto della cessione alla data di accredito del netto ricavo a favore del Fornitore Cedente.
Commissione - Handling Fee	E' la commissione applicata dalla Banca per la gestione di ogni gruppo di scadenza dei crediti.
Commissione - Discount Fee	E' la commissione applicata dalla Banca per ogni proposta irrevocabile di cessione, per l'attività amministrativa connessa con l'operazione di sconto.

Euribor	E' l'acronimo di Euro Interbank Offered Rate, traducibile come "tasso interbancario di offerta in euro", ed è un indice di riferimento rilevato quotidianamente - sotto la supervisione del Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Commitee) - da EMMI - European Money Markets Institute (o da altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso). EMMI ha sede in Belgio ed è l'amministratore dell'indice di riferimento "Euribor". Per una miglior descrizione dell'Euribor o altre informazioni in merito al medesimo indice, è possibile fare riferimento al sito internet di EMMI - European Money Markets Institute (www.emmi-benchmarks.eu)
Indice di Riferimento	Indice di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.
Spread	Maggiorazione applicata all'indice di riferimento.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del mutuo su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze, come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
Valuta di Accredito	E' la data in cui il Fornitore viene accreditato del netto ricavo di sconto.
Recesso	E' l'atto attraverso il quale uno dei soggetti contraenti esercita la facoltà di sciogliere il rapporto stesso.
Lettera di Offerta Irrevocabile di Cessione	E' la richiesta del Fornitore trasmessa alla Banca mediante Posta Elettronica Certificata con firma digitale e marca temporale, con la quale richiede alla Banca l'acquisto dei crediti
Piattaforma elettronica	Puo' indicare sia la piattaforma della banca a cui accedono sia l'Acquirente che il Fornitore, sia, nei programmi di Supply Chain Finance mediati da fintech, un'infrastruttura digitale messa a disposizione dalla fintech stessa al fine di trasmettere le fatture cedute alla piattaforma di Unicredit Spa.