

Milano, 31 marzo 2011

Spettabile  
TERNA SPA  
Dr. Giuseppe Saponaro  
Viale Egidio Galbani 70  
00156 ROMA

## Oggetto: Dichiarazione unilaterale

La Società **Unione di Banche Italiane per il Factoring Spa**, in forma abbreviata UBI Factor Spa, società con socio unico UBI Banca Scpa, con sede in Milano, Via Fratelli Gabba, 1, registrata presso la Cancelleria del Tribunale di Milano al n. 206313, capitale sociale Euro 36.115.820,00, codice fiscale e partiva IVA 06195820151, iscritta nell'elenco speciale degli intermediari nel settore finanziario ex art. 107 D. lgs. 385/1993 al n. 19048 *rappresentata dal proprio Direttore Generale Avv. Gianpiero Bertoli, domiciliato ai fini della presente presso la sede della società* (di seguito brevemente denominata UBIF)

### con la presente dichiara quanto segue

1. UBIF è Società ( Intermediario Finanziario) operante nel settore del Factoring e interessata ad offrire ai Fornitori Terna Spa (di seguito Terna) servizi finalizzati a razionalizzare e semplificare le procedure di pagamento dei relativi crediti.
2. UBIF è pertanto interessata a porre in essere con i Fornitori di Terna, che volessero aderire all'iniziativa, contratti di factoring – ai sensi e per gli effetti della legge n° 52/91 e degli articoli 1260 e seguenti del Codice Civile – aventi per oggetto la cessione "pro soluto" di crediti vantati dai medesimi nei confronti di Terna stessa, la loro amministrazione e incasso e il pagamento del corrispettivo delle cessioni a titolo definitivo, secondo quanto di seguito indicato e nei contratti stessi specificatamente disciplinato;
3. Terna potrà divulgare l'esistenza della manifestazione di interesse di UBIF ed i contenuti della presente dichiarazione nelle forme più opportune (es. sito internet, Portale fornitori, incontri con fornitori e associazioni di categoria) ed anche eventualmente inserendo la notizia delle medesime in un'apposita clausola sui contratti di nuova stipula, con eventuale relativa allegazione.
4. La sottoscrizione del contratto di factoring resterà un esclusivo atto discrezionale tra il Fornitore ed UBIF e nessun obbligo o onere sarà posto in capo a Terna, in relazione alla suddetta sottoscrizione.
5. UBIF potrà offrire i propri servizi di factoring nei confronti dei Fornitori di Terna, ma non potrà vantare alcun diritto di esclusiva nei confronti di Terna e dei relativi Fornitori, fermi restando gli obblighi nascenti in capo a questi ultimi in ragione dei contratti di factoring che venissero stipulati.

6. Terna potrà liberamente diffondere analoghe informative concernenti altri operatori nel settore del Factoring, restando la stessa altresì libera di avviare persino trattative e/o di sottoscrivere Convenzioni con altri intermediari finanziari aventi ad oggetto rapporti di factoring.
7. Si stabilisce sin d'ora che oggetto dei contratti di Factoring che venissero stipulati tra i Fornitori di Terna a ciò interessati ed UBIF, potranno essere di volta in volta i singoli crediti esistenti o futuri, nonché le singole fatture relative ai medesimi, che tali Fornitori vantano nei confronti di Terna.
8. Fermo restando l'apposita disciplina dei singoli contratti di Factoring che venissero stipulati tra UBIF ed i Fornitori di Terna, UBIF dichiara inoltre che:
  - a) L'intervenuta cessione dei crediti a favore di UBIF sarà di volta in volta notificata a Terna. Terna, previa verifica dell'efficacia e del perfezionamento dell'ordine e di ogni altro adempimento necessario, potrà accettare la cessione del credito procedendo al riconoscimento dello stesso a mezzo della relativa modulistica UBIF ovvero tramite e-mail che conterrà precisi riferimenti al credito accettato e riconosciuto. Sarà ad esclusivo carico e rischio di UBIF effettuare ogni qualsivoglia attività di pagamento del corrispettivo, anche in via anticipata, in favore del Fornitore/Cedente.
  - b) Con l'accettazione e riconoscimento – di cui al punto che precede – Terna sarà tenuta a liquidare le fatture a UBIF nei termini e modi che di volta in volta verranno stabiliti.
  - c) Resta inteso che eventuali note di addebito ricevute su un rapporto debitorio già oggetto di cessione saranno opponibili a UBIF.
9. I pagamenti dei crediti ceduti saranno eseguiti da Terna con valuta fissa entro il decimo giorno lavorativo successivo alle scadenze indicate in fattura, salvo diversa indicazione della Terna stessa, liquidando il dettagliato estratto conto che UBIF avrà cura di trasmettere tempestivamente. In caso di ritardato pagamento saranno addebitati, con decorrenza dall'undicesimo giorno dalla scadenza indicata in fattura, interessi di mora sino alla data dell'effettivo saldo nella misura di cui all'art. 5 del D.Lgs. 231/02 sull'intero importo del credito a quella data in essere.

## Condizioni applicabili ai Fornitori

10. Nel caso in cui uno dei Fornitori intenda avvalersi delle opportunità manifestate con la presente Dichiarazione, UBIF, una volta entrato in contatto con il Fornitore, svolgerà in autonomia gli adempimenti di natura pre contrattuale e contrattuale propedeutici all'instaurazione del rapporto di factoring con il Fornitore, suo potenziale Cliente/Cedente, limitandone al massimo i tempi di istruttoria.
11. UBIF, nell'assumere le deliberazioni in materia con la più ampia autonomia, applicherà ai Fornitori cedenti le seguenti modalità operative e condizioni economiche:
  - a) pagamento del corrispettivo delle cessioni a titolo definitivo per crediti accettati e riconosciuti da parte di Terna.
  - b) garanzia di solvenza del debitore 100%
  - c) tasso di sconto, onnicomprensivo di commissioni e costi da applicare alla durata convenzionale del credito riferita alle abitudini di pagamento di Terna, pari al tasso euribor 3m lettera maggiorato di **150 bp**.

## Altre condizioni

12. È impegno di UBIF, prima di attivare le relazioni con i Fornitori, ottenere il preventivo gradimento di TERNA al fine di monitorare l'utilizzo del plafond concesso. Relativamente alle richieste di factoring declinate, anche se solo parzialmente, UBIF comunicherà tempestivamente in forma scritta al Fornitore ed a TERNA il mancato accoglimento totale o parziale della richiesta.
13. UBIF, a seguito del perfezionamento del contratto di factoring con il Fornitore/Cedente, procederà di volta in volta ad inoltrare a TERNA la cessione dei crediti.
14. UBIF si farà carico di individuare una risorsa, che fungerà da interfaccia sia di Terna che dei Fornitori, per la soluzione delle tematiche factoring che via via si presenteranno; la rete commerciale di UBIF è disponibile nella fase di attivazione delle relazioni al contatto diretto, anche in coordinamento con Terna, dei Fornitori.
15. Con cadenza trimestrale UBIF comunicherà a TERNA i dati riepilogativi del lavoro svolto su segnalazione della stessa.
16. Sarà cura di UBIF tenere costantemente informata TERNA sull'andamento dei rapporti di Factoring con i suoi Fornitori.

## Consenso al trattamento dei dati personali

17. UBIF ed i Fornitori interessati alla sottoscrizione dei Contratti di Factoring, forniranno il reciproco consenso al trattamento, alla comunicazione e alla diffusione dei dati forniti e riguardanti le proprie società. I Fornitori medesimi daranno atto, altresì, di essere stati adeguatamente informati circa le finalità del suddetto trattamento nonché dei diritti sanciti dagli artt. 7 e 13 del D. Lgs. 196 del 30/06/2003 e successive modifiche e integrazioni, a tutela della riservatezza dei propri dati.

## Riservatezza

18. UBIF ed i Fornitori si impegneranno a mantenere riservate le notizie, i dati e le informazioni di cui verranno a conoscenza nel corso dell'esecuzione dei contratti di Factoring. Gli obblighi di riservatezza derivanti dal presente Accordo rimarranno in vigore tra le Parti anche successivamente all'estinzione dei contratti stessi, per qualsiasi motivo avvenga.

## Durata

19. La presente Dichiarazione e le condizioni in essa previste avranno durata di un anno. Non sono ammesse proroghe tacite.

## Codice Etico

UBIF prende sin d'ora atto del fatto che Terna ha adottato un proprio Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo di cui al D. Lgs. 231/2001 e che ha altresì adottato un proprio Codice Etico.

UBIF si impegna nei rapporti reciproci con Terna ed i Fornitori della stessa a tenere un comportamento conforme ai principi contenuti nel citato Codice Etico. UBIF si impegna a

far osservare ai soggetti che operano per proprio conto o comunque collaborano nello svolgimento delle proprie attività, i principi di cui al Codice Etico di Terna.  
UBIF dichiara altresì di avere adottato un proprio "Modello Organizzativo", comprensivo di Codice Etico, ai sensi del D.Lgs. 231/2001.

Distinti saluti.

  
UBI Factor S.p.a.