

Siena, 22 settembre 2016

Spett.le
ASPAT CAMPANIA
Centro Direzionale Napoli
Torre Avalon E/3 – V Piano
80143 NAPOLI (NA)

***CONVENZIONE DI FACTORING PER SMOBILIZZO IN PRO-SOLVENDO DI
CREDITI SANITARI IN FAVORE DEGLI ASSOCIATI***

tra

ASPAT Campania è un'Associazione apartitica ed aconfessionale senza scopo di lucro istituita tra i Centri operanti nel settore socio-sanitario che erogano prestazioni e servizi in regime di accreditamento con il Servizio Sanitario Regionale, nell'anno 1998, rappresenta le Strutture Associate nei confronti del Servizio Sanitario Nazionale e Regionale; partecipa ai Tavoli Tecnici Ministeriali, Regionali ed Aziendali.

E' rappresentata dal Presidente Regionale **dott. Pier Paolo Polizzi**

e

MPS Leasing & Factoring S.p.A. (di seguito indicata come MPSLF) con sede in Siena, Via Aldo Moro, 11/13, capitale sociale euro 738.813.686,00, interamente versato, numero iscrizione al Registro Imprese di Siena e codice fiscale 92034720521, partita IVA n. 01073170522, Banca iscritta all'Albo delle Banche al n. 5515 e appartenente al Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - codice Banca 3210.2 - codice Gruppo 1030.6, soggetta ad attività di direzione e coordinamento di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A., di seguito indicata come "IL FACTOR"

premessso che

- ASPAT Campania intende razionalizzare ed efficientare il processo finanziario dei propri associati, attraverso lo smobilizzo dei crediti sanitari vantati nei confronti delle Aziende Sanitarie Locali della Campania

si conviene quanto segue:

1. Il FACTOR metterà a disposizione degli ASSOCIATI CEDENTI la propria organizzazione allo scopo di gestire, amministrare ed incassare i crediti ceduti pro solvendo, con eventuale anticipazione degli stessi.
2. Il FACTOR si riserva ogni valutazione in merito all'avvio dei rapporti di factoring con gli ASSOCIATI CEDENTI ed alla relativa gestione e cessazione. Si precisa che le parti non intendono configurare con il presente accordo alcuna attività di mediazione, agenzia o rappresentanza.
3. Gli ASSOCIATI CEDENTI che intenderanno avvalersi dei servizi del FACTOR dovranno cedere in esclusiva alla stessa tutti i crediti vantati nei confronti delle Aziende Sanitarie Locali, individuate con appositi plafond pro-solvendo, sorti successivamente alla data di stipula del contratto di factoring. Avranno pertanto l'obbligo di trasmettere al FACTOR anche tutte le eventuali note di credito e/o di debito riguardanti le forniture effettuate, tutta la corrispondenza inerente il rapporto commerciale.
4. L'attivazione del rapporto di factoring e la conseguente cessione di crediti futuri verranno notificate alle Aziende Sanitarie Locali da parte del FACTOR tramite scrittura privata autenticata da notaio per la cessione di crediti futuri (LIR PUBBLICA); quest'ultima verrà recepita dal debitore ceduto secondo i termini di Legge. I pagamenti concernenti i crediti ceduti, cioè quelli sorti successivamente alla data indicata sulla lettera, per avere effetto liberatorio, dovranno essere disposti esclusivamente a favore del FACTOR- anche in mancanza delle successive comunicazioni della cessione dei singoli crediti – sul conto corrente indicato nell'atto di cessione iniziale (LIR PUBBLICA).
5. Successivamente all'emissione delle fatture ed alla cessione delle stesse da parte degli ASSOCIATI CEDENTI, il FACTOR notificherà ai debitori ceduti a mezzo scambio di corrispondenza commerciale l'elenco dei crediti ceduti mediante l'invio di apposita comunicazione.

6. I crediti ceduti avranno natura di crediti sorti, in relazione alle forniture che gli ASSOCIATI CEDENTI svolgono nei confronti delle Aziende Sanitarie Locali della Campania. Tali forniture si esplicano in prestazioni per analisi mediche/cliniche e diagnostiche.
7. Resta ovvio che eventuali ragioni di credito delle Aziende Sanitarie Locali verso gli ASSOCIATI CEDENTI derivanti da contestazioni opponibili agli stessi a norma di Legge e dipendenti dalle forniture oggetto della cessione del credito, potranno essere opposte da parte del FACTOR agli ASSOCIATI CEDENTI.
8. Per la parte relativa all'acconto, i Cedenti potranno richiedere alla Banca il pagamento anticipato delle somme indicate nelle fatture emesse a carico della ASL, nella misura massima del 100% dell'anticipazione, conformemente a quanto contemplato nel contratto sottoscritto, ai sensi di legge, tra la struttura e l'Amministrazione territorialmente competente, anche in regime di *prorogatio*. La Banca provvederà ad anticipare gli importi fatturati entro i limiti sopra specificati, entro giorni 30 dal ricevimento della seguente documentazione: a) copia della fattura debitamente notificata via mail-PEC alla ASL competente; b) copia della distinta riepilogativa delle impegnative relative alle prestazioni effettuate in favore degli assistiti debitamente timbrata per avvenuta ricezione dalla ASL.
9. Per la parte inerente il saldo delle fatture oggetto di cessione, la Banca, in applicazione di quanto previsto nei contratti stipulati tra la ASL ed il Cedente, avrà cura di eseguire il pagamento in favore del Centro solo a seguito del riscontrato versamento in suo favore delle somme a tal uopo riconosciute dalla competente ASL all'esito degli accertamenti effettuati ai sensi di legge e di contratto.
10. La Banca potrà richiedere alla ASPAT Campania una relazione in merito allo stato dei lavori di liquidazione per quanto di competenza dei Tavoli tecnici istituiti presso le A.S.L.
11. In caso di eventuale contenzioso tra la ASL e le Strutture cedenti, avente ad oggetto i crediti ceduti, gli ASSOCIATI CEDENTI indicano, fin d'ora, l'intenzione di conferire a loro spese mandato per l'assistenza legale, in sede giudiziale e/o stragiudiziale, in via esclusiva, all'Avv. Mario Italiano, con Studio in Napoli alla Via F. Caracciolo n. 10, legale di riferimento di ASPAT Campania e

gradito al FACTOR. A tal uopo, il predetto impegno, sarà riportato nei singoli contratti di cessione.

12. Nel caso in cui il FACTOR si avvalga della facoltà di recedere dal rapporto di factoring con uno degli ASSOCIATI CEDENTI, dovranno essere realizzate tutte le attività previste per la sistemazione delle eventuali esposizioni e retrocessione/svincolo dei crediti nei confronti dei debitori ceduti.
13. Al fine di determinare un'assoluta trasparenza del rapporto, le parti consentiranno reciprocamente tutti i controlli, nelle forme idonee, sugli atti inerenti le cessioni di credito interessanti il rapporto stesso, ivi compresi gli eventuali scambi di documentazione e di qualsiasi altro supporto cartaceo e/o informatico idoneo a chiarire ogni aspetto procedurale e contabile delle operazioni.
14. I crediti ceduti dovranno essere preventivamente sottoposti a due diligence, da effettuarsi dallo studio legale di riferimento di ASPAT Campania, gradito al FACTOR, Studio Legale Italiano e Partners, in persona dell'Avv. Mario Italiano, con Studio in Napoli, alla Via F. Caracciolo n. 10, i cui costi ricadranno interamente a carico dei cedenti.
15. Ai rapporti di factoring stipulati tra il FACTOR e gli ASSOCIATI CEDENTI verranno applicate condizioni competitive, che verranno negoziate direttamente dal FACTOR.
16. Il FACTOR metterà a disposizione, in relazione alle Aziende Sanitarie Locali di sotto elencate, i seguenti plafond pro-solvendo, che potranno essere utilizzati come limite di anticipazione dei crediti ceduti:
 - ASL NAPOLI CENTRO: € 10.000.000,00;
 - ASL NAPOLI NORD: € 7.000.000,00
 - ASL NAPOLI SUD: € 10.000.000,00
 - ASL BENEVENTO: € 300.000,00
 - ASL AVELLINO: € 1.000.000,00
 - ASL CASERTA: € 8.000.000,00
 - ASL SALERNO: € 7.000.000,00
17. Le Parti si danno atto che l'accredito ai Cedenti del corrispettivo dei crediti ceduti non ha effetto di liberare il plafond di credito accordato dal Factor alle singole



MPS

LEASING & FACTORING
GRUPPO MONTEPASCHI

Aziende Sanitarie Locali, in quanto solo l'effettivo pagamento da parte del ceduto determina tale effetto;

18. L'applicazione del presente Accordo decorrerà dalla data della sua sottoscrizione ed avrà durata indeterminata, con facoltà di recesso "ad nutum" per ciascuna delle Parti con preavviso scritto di 60 (sessanta) giorni a mezzo di lettera raccomandata a.r. Il recesso dal presente Accordo non pregiudica le obbligazioni assunte dall'Azienda in relazione alle cessioni di crediti, anche futuri, perfezionate anteriormente al recesso;

19. Ove il rapporto implichi il trattamento di dati personali e per quanto richiesto dal D.Lgs 196/03 e successive modifiche, l'interessato prende atto che i dati saranno inseriti negli archivi cartacei o informatici di MPS L & F con gli altri dati dalla stessa acquisiti per le proprie valutazioni attuali e potenziali di merito creditizio, nonché per altre finalità connesse o strumentali alla propria attività economica, ivi compreso il marketing. I dati potranno essere oggetto di comunicazione a terzi nazionali ed esteri nel quadro delle medesime finalità per le quali sono stati acquisiti, nonché per una valutazione attuale e potenziale dei rischi in genere e per la tutela del credito. Potranno inoltre essere comunicati a terzi di cui il MPS L & F si avvalga nello svolgimento della propria attività, sempre nel rispetto delle vigenti normative. Un elenco di tali soggetti è disponibile presso il MPS L & F, ove è possibile acquisire ulteriori informazioni circa gli incaricati dei trattamenti. Sussistendone i presupposti, gli artt.7 e segg. della normativa disciplinano i diritti dell'interessato in relazione ai dati trattati (conferma dell'esistenza, aggiornamento ed integrazione, nonché cancellazione e opposizione a determinati impieghi). L'Azienda dichiara di avere assolto agli obblighi imposti dalla normativa in relazione alla comunicazione a terzi dei dati relativi ai Cedenti o altri soggetti i cui dati venissero trattati dal Factor nell'ambito del presente accordo. Tutte le comunicazioni da parte del Factor all'Azienda relative ai Cedenti hanno carattere strettamente riservato;

20. Per qualsiasi controversia relativa al presente Accordo, o agli atti connessi, sarà esclusivamente competente il Foro di Siena;

21. Le comunicazioni previste dal presente Accordo dovranno essere effettuate per iscritto e dovranno essere inviate a mezzo lettera raccomandata A.R. e anticipate via fax ovvero, in alternativa, dovranno essere effettuate a mezzo Posta Elettronica Certificata agli indirizzi di seguito indicati:

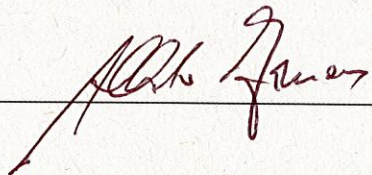
Per MPSLF:
MPS Leasing & Factoring S.p.A.
Via Aldo Moro n. 11/13
53100 Siena
PEC: gestionececedenti@postacert.gruppo.mps.it
Fax: 0577-299275

Per ASPAT CAMPANIA
Centro Direzionale Napoli
Torre Avalon E/3 – V Piano
80143 NAPOLI (NA)
PEC: *aspat@pec.it*
Fax: 081/7345679

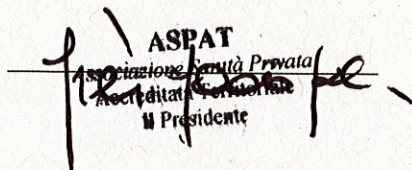
Nel caso in cui vengano utilizzati per le comunicazioni gli indirizzi email sopra indicati, ciascuna delle Parti si farà carico dei rischi, in termini di sicurezza e segretezza delle informazioni trasmesse, che possano derivare dall'utilizzo di detti strumenti.

Distinti saluti.

BANCA MPS LEASING & FACTORING S.p.A.



ASPAT CAMPANIA


ASPAT
Associazione Privata
Accreditata
Presidente



MPS

LEASING & FACTORING
GRUPPO MONTEPASCHI

Allegato A) - Condizioni Factoring – Siena, li. / / 2016 ^{22/9/2016}

rating cedente	Pro solvendo	
	spread	% commissioni (flat)
AA1-A3	1,00	0,150
B1-B3	1,75	0,250
C1/C2	2,50	0,350
NC	3,15	0,400
C3	3,25	0,450

- Importo minimo delle cessioni € 150.000,00

Le altre condizioni accessorie saranno convenute di volta in volta

BANCA MPS LEASING & FACTORING S.p.A.

ASPAT CAMPANIA

ASPAT
Associazione Anità Privata
Accreditata e Controllata
Presidente



Prot. n. 401/AP
Napoli, 3 Novembre 2016

**A tutti gli Associati ASPAT
c.a. Rappresentanti Legali
Loro Sedi**

Invio a ½ fax ed in pec

IN EVIDENZA

**Oggetto: Convenzione di Factoring della MPS LEASING & FACTORING SPA
(Gruppo Monte Paschi) per smobilizzo in pro-solvendo di crediti
sanitari in favore degli Associati ASPAT Campania.**

Ill.mi Associati,

nel comunicare e commentare quanto in oggetto, significhiamo, preliminarmente, il nostro compiacimento all'indirizzo dell'Avv. Mario Italiano che, attraverso la Sua notevole competenza nel complesso mondo bancario, ha reso possibile un importante Accordo operativo (all in copia) tra la MPS (Leasing & Factoring) e l'ASPAT, così consolidando concretamente l'impegno del nostro Organismo di Categoria anche sul versante dei SERVIZI offerti alle Aziende Associate.

Trattasi in breve:

→ **OBIETTIVO**

Razionalizzare ed efficientare il flusso finanziario attinente i crediti vantati dai Centri erogatori nei confronti della ASL e di altri soggetti debitori.

→ **PLAFOND E CONDIZIONI**

L'importo complessivo supera i 43.000.000,00 € (quarantatremilioni di euro), ovviamente ripartito su tutte le sette Aziende Sanitarie Locali, viene erogato in pro-solvendo con modalità revolving.

**Aspat Campania
Associazione Sanità Privata Accreditata Territoriale**

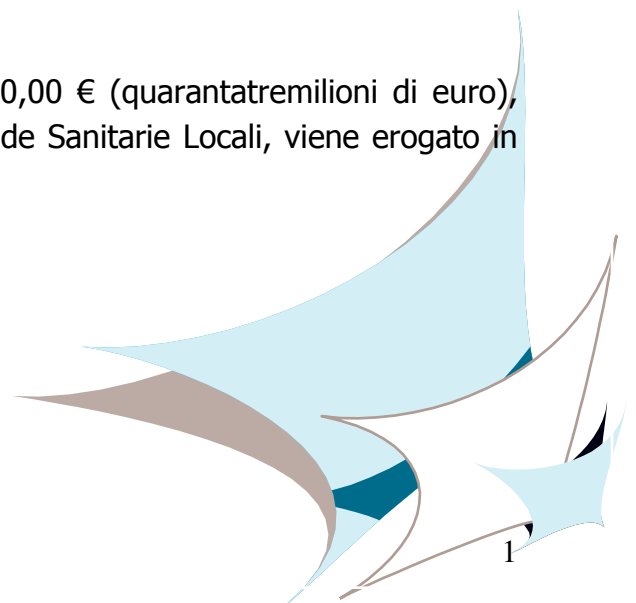
Centro Direzionale Isola E/3 – Torre Avalon
80143 NAPOLI

Partita IVA e Codice Fiscale 09704321217

Telefono 081 7345053 Fax 081 7345679

E-mail aspatinforma@gmail.com

Web www.aspatcampania.it





Le condizioni del Factoring, in particolar modo per i nuovi clienti, sono agevolate e competitive e con spread e percentuali di commissioni diversificate in ragione delle cinque classi di rating del cedente.

L'importo anticipato a 30 gg. riguarda il 100% della quota-acconto prevista dal contratto 8-quinquies sottoscritto dalla struttura. Il saldo segue le modalità di corresponsione della ASL (con scadenza a trimestre solare).

→ **DUE DILIGENCE**

Le procedure istruttorie di accesso al credito, l'eventuale assistenza legale in sede giudiziale e/o stragiudiziale vengono affidate, in via esclusiva, all'Avv. Mario Italiano, Studio Legale di riferimento ASPAT in materia finanziaria ed al tempo stesso professionista gradito al Factor MPS.

→ **AFFIANCAMENTO ASPAT**

La Banca, in merito allo stato dei lavori di liquidazione dei crediti ceduti dalle strutture associate, potrà avvalersi di puntuali rendicontazioni dell'ASPAT, nell'ambito delle prerogative attribuite agli istituti Tavoli Tecnici presso le singole ASL.

→ **CESSIONE NOTARILE UNICA**

Allo scopo di ridurre il peso dei costi di cessione è prevista una UNICA scrittura privata autenticata presso notaio a scelta del cedente.

→ **AMPLIAMENTO DEI SERVIZI FINANZIARI**

La Banca MPS Leasing & Factoring SpA, intende sviluppare, oltre al factoring, un'ampia attività di servizi finanziari onde consentire alle strutture associate ASPAT di svolgere le proprie attività di innovazione tecnologica e sviluppo di progetti, con particolare riguardo alle reti integrate di servizi, in sinergia con quanto introdotto nel settore sia a livello nazionale che regionale.



A tal uopo, mette a disposizione

un TEAM di ESPERTI

facenti capo all'Agente in esclusiva:

SOLUZIONI LEASING & FACTORING srl

Via Tommaso Caravita n. 29

80134 - Napoli

Tel. 081/5749165 - Fax 081/5521027

I referenti:

- **Dr.ssa Milena Abbruzzese - cell. 389/6130883**
- **Dr. Giuseppe De Cicco - cell. 329/4648417**
- **Dr. Raffaele Piccolo - cell. 338/8484601**

nei prossimi giorni si premureranno di contattarVi singolarmente per fissare un appuntamento dedicato alla Vs. Società.

Consapevoli del Vs. interesse pratico alla suesposta iniziativa, restiamo nella disponibilità a fornire ogni ragguglio ed approfondimento, in uno alle necessarie referenze associative della Vs. Struttura.

Mille cordialità.

Il Presidente
Dr. Pier Paolo Polizzi

All. : Convenzione MPS di Factoring del 22/9/2016