

## FAQ OPERAZIONE DI TRANSAZIONE E SMOBILIZZO DEI CREDITI SANITARI

---

1. Di cosa si tratta?

Il 2 agosto il Consorzio delle Aziende Sanitarie Siciliane ha stipulato con l'Aiop (Associazione Italiana Ospedalità Privata) Sicilia un Accordo Quadro – aperto all'adesione di tutti i fornitori che ne faranno richiesta – volto a consentire l'incasso in tempi brevi dei crediti, sia pregressi che di futura maturazione (correnti), che formeranno oggetto di appositi accordi transattivi, coerentemente con le previsioni della delibera n.172 del 6 aprile 2006 della Giunta di Governo della Regione Sicilia.

Un pool di banche d'affari, individuato dal Financial Advisor di Aiop Sicilia, ha definito la struttura di un'operazione finanziaria avente per oggetto l'acquisto pro-soluto di tali crediti.

2. Che si intende per acquisto pro-soluto?

Si intende un acquisto per il quale i cedenti non devono fornire all'acquirente alcuna garanzia circa la solvenza delle aziende debtrici o dei loro eventuali garanti a qualsiasi titolo.

3. A chi si rivolge?

Si rivolge a tutte le imprese fornitrici di beni e servizi alle AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE siciliane.

4. Quali crediti pregressi possono essere oggetto di transazione?

Possono essere transatti tutti i seguenti crediti purché certificati:

- i crediti non ancora pagati e/o in corso di pagamento per prestazioni di beni e servizi e per prestazioni sanitarie maturati nel periodo 2003-2006 nei confronti delle AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE;
- I crediti non ancora pagati e/o in corso di pagamento derivanti da precedenti transazioni già definite tra i fornitori e le AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE;
- I crediti relativi alle fatture già cedute pro-solvendo e/o oggetto di anticipazioni bancarie, cedibili con il consenso del cessionario pro-solvendo;
- le spese legali sostenute con riferimento ai provvedimenti giudiziari già ottenuti alla data del 31 dicembre 2005, in misura comunque non superiore ai minimi tariffari

5. Come posso ottenere la certificazione?

Nel caso di adesione all'operazione, la procedura di certificazione delle fatture avverrà attraverso apposite modalità operative, secondo quanto già regolamentato e/o quanto verrà regolamentato con apposite circolari assessoriali.

In particolare la certificazione avviene attraverso la validazione da parte delle AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE delle fatture e/o delle note di debito che i fornitori/creditori dovranno inviare telematicamente tramite una piattaforma informatica messa a disposizione di tutti gli aderenti all'operazione, cui si potrà

accedere con la semplice richiesta di apertura della posizione che ciascun interessato dovrà inoltrare via e-mail alla società all'uopo incaricata "Carrington & Cross", all'indirizzo: [mail@carrington-cross.com](mailto:mail@carrington-cross.com).

Più specificamente, ciascun fornitore/creditore interessato dovrà:

- inviare alla Carrington&Cross, tramite l'indirizzo di posta elettronica prima indicato, la richiesta di apertura della posizione sulla piattaforma informatica;
- una volta ottenuti dalla Carrington&Cross l'username e la password, procedere al caricamento sul foglio elettronico (disponibile in piattaforma) dei dati relativi alle fatture e/o alle note di debito emessi e non pagati;

i dati inseriti verranno automaticamente confrontati e riconciliati con i dati contabili delle AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE che, quindi, procederanno alla certificazione.

6. Quali sono le condizioni della transazione?

I fornitori – con riferimento ai soli crediti certificati - sottoscrivono con le AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE un [Atto Transattivo](#) con il quale - previa rinuncia alle cause eventualmente pendenti sui crediti (certificati e/o certificabili) ancora non incassati ed oggetto della transazione - accettano l'integrale pagamento delle prestazioni già fatturate, maggiorato sia di un interesse pregresso - determinato al tasso annuo euribor 6m + 0,80% da calcolarsi dalla data di scadenza di ciascuna fattura non pagata fino alla data di sottoscrizione dell'atto transattivo con le AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE - sia degli interessi di dilazione (al medesimo tasso) su una dilazione a dieci anni.

Le AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE prendono atto che i fornitori cederanno pro-soluto alle banche sopra indicate i crediti come sopra individuati (capitale ed interessi), al fine di monetizzare in tempi brevi gli stessi, anziché attendere la dilazione decennale.

7. Quali sono le condizioni della cessione dei crediti pregressi?

Il pool di banche, una volta stipulato il [Contratto di cessione](#) dei crediti oggetto dell'atto transattivo (stipulato contestualmente tra fornitori ed AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE) paga ai fornitori/creditori il 100% dei crediti acquistati pro-soluto, gli interessi pregressi - determinati al tasso annuo euribor 6m + 0,80% da calcolarsi dalla data di scadenza di ciascuna fattura non pagata fino alla data di sottoscrizione dell'atto transattivo con le AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE - e gli interessi di dilazione (sempre al tasso annuo pari all'euribor 6m + 0,80%) dalla data di sottoscrizione dell'Atto Transattivo alla data di pagamento del prezzo.

8. Cosa bisogna pagare alle banche per la cessione dei crediti?

I fornitori non devono pagare alcun prezzo, né per interessi né per commissioni, alle banche cessionarie, le quali riceveranno direttamente dalle AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE, per il tramite della Regione, gli interessi connessi alla dilazione già concordata. Gli unici costi posti a carico del fornitore/creditore attengono ai servizi resi dal Financial Advisor - comprensivi dei costi per l'apertura della pratica, l'assistenza tecnica per l'uso della piattaforma, la strutturazione dell'operazione e le spese di cessione (spese notarili, di notifica, imposte di registro, di bollo, etc.) - e incidono per

un importo non superiore allo 0,80% dei crediti oggetto di cessione (con un minimo di €.500,00 per cessione), a seconda del numero di fatture/note processate e dell'importo complessivo dei crediti trattati, come riportato nella seguente tabella:

## TABELLA 1 COSTI DELL'OPERAZIONE

Importo cessione mensile per ASL/AO <sup>(1)</sup>			costo <sup>(2)</sup>	minimo
fino	a	70.000,00	0,80%	500,00
da 70.000,00	a	100.000,00	0,70%	500,00
da 100.000,00	a	200.000,00	0,60%	===
da 200.000,00	a	300.000,00	0,50%	===
da 300.000,00	a	400.000,00	0,40%	===
da 400.000,00	a	500.000,00	0,35%	===

*(1) ad esclusione dei fornitori appartenenti alle associazioni di categoria di cui alla Tabella 2*  
*(2) comprensivo dei costi notarili di cessione, imposte di bollo e di registro, notifiche etc.*

## TABELLA 2

Associazioni <sup>(1)</sup>	costo <sup>(2)</sup>	minimo
Federfarma	0,35%	500,00
AIOP ed ospedalità privata	0,35%	500,00
Assobiomedica	0,35%	500,00
Farindustria	0,35%	500,00

*(1) Associazioni (su scala nazionale/regionale) aderenti all'operazione*

9. Quando avviene il pagamento del prezzo di cessione dei crediti?  
 I crediti oggetto della cessione potranno essere incassati, insieme agli interessi di dilazionamento calcolati dal momento in cui il credito era dovuto al momento dell'effettivo incasso, dopo circa 90 giorni dalla data di cessione.
10. E' possibile incassare anticipatamente il prezzo di cessione dei crediti?  
 Sì. Talune Banche convenzionate con il Pool Arranger dell'operazione hanno infatti messo a punto apposite linee di credito per consentire l'incasso immediato – contestualmente alla stipula dell'atto di cessione – dei crediti vantati dai fornitori. Naturalmente per beneficiare di questa linea di credito, a costo zero, i fornitori dovranno presentare tempestivamente (almeno quindici giorni prima) la necessaria documentazione di rito per l'analisi e l'ottenimento dell'affidamento bancario.
11. Come avviene la cessione dei crediti correnti?  
 Per quanto riguarda le fatture che saranno emesse successivamente alla sottoscrizione dell'atto transattivo, meccanismo di cessione previsto è il seguente:  
 Mensilmente ciascun fornitore, previa sottoscrizione di un atto di cessione MASTER, (cui seguiranno i singoli contratti mensili), invierà tramite la piattaforma informatica i dati relativi alla fattura emessa; le AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE valideranno - attraverso la certificazione - i dati della fattura che, con questo semplice adempimento,

sarà ceduta pro-soluto. Le banche verseranno, quindi, sul c/c indicato da ciascun fornitore l'importo certificato. Anche in questo caso i crediti oggetto della cessione potranno essere incassati, secondo lo schema della operazione, dal 90° giorno successivo all'atto di cessione, insieme agli interessi di dilazionamento calcolati dal momento in cui il credito era dovuto al momento dell'effettivo incasso.

Anche per i crediti correnti, talune Banche convenzionate col Pool hanno messo a punto apposite linee di credito per consentire l'incasso immediato – contestualmente alla stipula dell'atto di cessione – dei crediti vantati dai fornitori. Naturalmente per beneficiare di questa linea di credito i fornitori dovranno presentare tempestivamente la necessaria documentazione di rito per l'analisi del merito creditizio e l'ottenimento dell'affidamento bancario.

## 12. Quali documenti bisogna predisporre?

Ai fini della partecipazione all'operazione di transazione e successivo smobilizzo dei crediti sanitari e, in particolare, per la sottoscrizione degli Accordi Transattivi e del Contratto di Cessione, occorre inviare la seguente documentazione:

- (i) copia semplice dell'atto costitutivo e dello statuto vigente;
- (ii) [delibera di approvazione](#) dell'Operazione;
- (iii) [procura speciale](#) rilasciarsi a firma del legale rappresentante della impresa nell'ipotesi in cui l'impresa non intervenga direttamente alla sottoscrizione degli tramite il proprio legale rappresentante;
- (iv) fotocopia del documento di identità e del codice fiscale del legale rappresentante, entrambi autocertificati;
- (v) certificato della Camera di Commercio (non in forma abbreviata), emesso in data non anteriore di 10 giorni dalla data fissata per la stipula del Contratto di Cessione attestante (a) la vigenza dell'impresa e l'inesistenza di fallimento o altre procedure concorsuali a suo carico; e (b) l'indicazione dei soggetti che hanno l'amministrazione e la rappresentanza dell'impresa e (c) la mancata pendenza di procedure antimafia;
- (vi) un certificato fallimentare, rilasciato dal Tribunale competente emesso in data non anteriore di 10 giorni dalla data fissata per la stipula del Contratto di Cessione, che attesti la mancanza di istanze e/o procedure di fallimento o altre procedure concorsuali nei confronti dell'impresa;
- (vii) nell'ipotesi in cui siano in corso operazioni di carattere straordinario (fusioni, trasformazioni, altro), tali situazioni dovranno essere segnalate in occasione dell'invio della suddetta documentazione, per consentire di valutare preventivamente la necessità di fornire informazioni specifiche e/o aggiuntive;
- (viii) i dati identificativi dell'impresa (denominazione/ragione sociale, sede sociale, partita iva, codice fiscale, numero di iscrizione nel registro delle imprese presso la Camera di Commercio competente);
- (ix) l'elenco completo e dettagliato di ogni azione e/o procedimento di qualsiasi natura eventualmente esistente alla data di sottoscrizione dell'Accordo Transattivo per il recupero dei crediti oggetto di quest'ultimo accordo.

- (x) [Delega](#), a favore della Carrington & Cross, per l'ottenimento in nome e per conto di ciascun fornitore delle certificazioni in tempi compatibili con le cessioni.

Una copia dello statuto e della delibera e un certificato camerale di vigenza devono essere consegnati al notaio incaricato di autenticare la firma del legale rappresentante nell'ipotesi di conferimento della [procura speciale](#).

Al fine dell'ottenimento dell'anticipazione del prezzo di cessione (contestualmente alla stipula dell'atto di cessione in alternativa ai 90 giorni previsti nell'atto) le imprese cedenti interessate dovranno far pervenire alle [banche convenzionate](#) i seguenti documenti per l'analisi del merito creditizio:

- Ø ultimi due bilanci depositati (per le imprese non tenute alla redazione del bilancio le ultime due dichiarazioni dei redditi);
- Ø modello unico anno 2006;
- Ø Situazione contabile al 30-giu-2006;
- Ø Elenco degli affidamenti e/o rapporti bancari in vita;
- Ø Richiesta fido secondo il [modulo Allegato](#).

13. La transazione e la cessione riguarda solo le fatture?

No, può riguardare qualunque documento/nota di debito che costituisce titolo idoneo ad individuare un credito certificabile.