

MEMO PER I FORNITORI/CREDITORI

PER L'INCASSO DEI PROPRI CREDITI

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.

Di seguito si illustrano i principali aspetti dell'operazione finanziaria in questione, compreso l'acquisto pro-soluto dei crediti da parte del suddetto pool di banche.

A) CREDITI PREGRESSI

- 1) i fornitori 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.
- 2) le AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE prendono atto che i fornitori cederanno pro-soluto alle banche sopra indicate i crediti come sopra individuati (capitale ed interessi pregressi), al fine di monetizzare in tempi brevi gli stessi;
- 3) le banche pagano ai fornitori il 100% dei crediti acquistati pro-soluto, gli interessi pregressi come sopra determinati e riconosciuti dalle 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 che, in operazioni di questo tipo, avviene dopo 90 giorni dalla data di cessione. Le banche, una volta acquistati i crediti pro-soluto dai fornitori, verranno rimborsate dal Dipartimento Fondo Sanitario, su indicazione delle AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE, con la suddetta dilazione di dieci anni.
- 4) I crediti cedibili da parte dei fornitori sono tutti quelli per prestazioni di beni e servizi e per prestazioni sanitarie maturati nel periodo 2003-2006 nei confronti delle AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE fino alla data di sottoscrizione dell'atto transattivo, purché muniti di certificazioni e/o comunque certificabili dalle AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE.

La cessione potrà riguardare anche:

- § 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;
- § le fatture già cedute pro-solvendo e/o oggetto di anticipazioni bancarie, cedibili con il consenso del cessionario pro-solvendo;
- § con riferimento ai provvedimenti giudiziari già ottenuti alla data del 31 dicembre 2005, le spese legali sostenute in misura comunque non superiore ai minimi tariffari

I fornitori non pagheranno né interessi né commissioni alle banche cessionarie, le quali riceveranno direttamente dalle AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE, per il tramite della Regione, gli interessi connessi alla dilazione decennale già concordata.

I crediti oggetto della cessione, come detto, 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. Tuttavia talune Banche convenzionate con il pool arranger dell'operazione 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, 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.

Ne consegue, quindi, che si tratta di una innovativa modalità di smobilizzo dei crediti, i cui oneri graveranno sul debitore e non sui creditori, e pertanto non assimilabile agli usuali strumenti finanziari quali anticipo su fatture, sconto commerciale, factoring, etc.

B) CREDITI CORRENTI

Per quanto riguarda le fatture che saranno emesse successivamente alla sottoscrizione dell'atto transattivo, l'Accordo Quadro prevede il seguente meccanismo di cessione. Mensilmente ciascun fornitore, previa sottoscrizione di un atto di cessione MASTER, (cui seguiranno i singoli contratti mensili), invierà tramite apposita 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-soluta. 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

Il Financial Advisor e la "Carrington & Cross" - n° Tel. 091/6196003 oppure 02/36504314 - forniranno a tutti i fornitori/creditori qualunque delucidazione in merito al costo e alle modalità di inserimento dei dati in piattaforma.

A tal proposito appare necessario sottolineare che l'eventuale adesione dei fornitori interessati all'operazione testé descritta dovrà avvenire attraverso le seguenti modalità:

- a) invio alla Carrington&Cross, tramite l'indirizzo di posta elettronica prima indicato, di richiesta di apertura della posizione sulla piattaforma informatica;
- b) invio alla Banca convenzionata col Pool (secondo la tipologia dei fornitori) del modulo di richiesta di affidamento;
- c) una volta ottenuti dalla Carrington&Cross l'username e la password, caricamento da parte dei fornitori sul foglio elettronico (disponibile in piattaforma) dei dati relativi alle fatture emesse e non pagate;
- d) (solo nel caso di società di capitali) delibera del CdA del fornitore con cui si autorizza l'operazione, secondo lo schema di cui all'Allegato sub A;
- e) procura speciale notarile secondo lo schema di cui all'Allegato sub B;
- f) delega per l'ottenimento, in nome e per conto di ciascun fornitore, delle certificazioni in tempi compatibili con le cessioni; delega da rilasciarsi a favore della Carrington & Cross secondo il modello Allegato sub C
- g) raccolta ed invio dei documenti di cui all'Allegato sub D;
- h) sottoscrizione, per il tramite del procuratore speciale, degli atti di transazione con le AUSL/AZIENDE OSPEDALIERE e di cessione dei crediti con le banche relativi alle fatture inserite in piattaforma.